

PLAN DOCENTE DE LA ASIGNATURA

Curso académico: 2026/2027

Identificación y características de la asignatura					
Código	503276				
Denominación (español)	Planificación Financiera				
Denominación (inglés)	Financial Planning				
Titulaciones	Grado en Finanzas y Contabilidad				
Centro	Facultad de Empresa, Finanzas y Turismo				
Módulo	Finanzas y Contabilidad				
Materia	Finanzas para el mercado				
Carácter	Obligatoria	ECTS	6	Semestre	5
Profesorado					
Nombre		Despacho		Correo-e	
Jessica Paule Vianez		46		jessicapv@unex.es	
Área de conocimiento	Economía Financiera y Contabilidad				
Departamento	Economía Financiera y Contabilidad				
Profesor/a coordinador/a (si hay más de uno)					
Competencias					
CG1. Capacidad de aprendizaje autónomo en el ámbito de los conocimientos y las competencias relacionadas con el desempeño de tareas y funciones financieras y contables que le permitan emprender actividades más complejas o continuar el aprendizaje de técnicas propias de especialista en el área de las fianzas y la contabilidad. CG2. Capacidad de adaptación a nuevas situaciones y circunstancias a consecuencia de las cuales se han de proponer actuaciones y tomar decisiones con agilidad y espíritu crítico. CG3. Creatividad e innovación en todos los ámbitos de la dirección y gestión, proponiendo o buscando nuevas soluciones o procedimientos más eficientes que las actuales. CG4. Liderar, defender, argumentar y proponer opiniones y actuaciones en pos de la resolución de problemas relacionados con la dirección y la gestión. CG5. Iniciativa y espíritu emprendedor para adaptarse a las nuevas circunstancias y al entorno cambiante en el que operan las empresas de manera eficiente y eficaz. CG6. Motivación por la calidad, supervisando el trabajo realizado por los subordinados, contrastando la opinión de los usuarios de la función financiera y contable en relación con las expectativas que estos tenían. CG7. Sensibilidad hacia temas medioambientales y sociales, siendo capaz de reconocer y abordar estas cuestiones de manera apropiada. CB1. Que los estudiantes hayan demostrado poseer y comprender conocimientos en un área de estudio que parte de la base de la educación secundaria general, y se suele encontrar a un nivel que, si bien se apoya en libros de texto avanzados, incluye					

también algunos aspectos que implican conocimientos procedentes de la vanguardia de su campo de estudio.

CB2. Que los estudiantes sepan aplicar sus conocimientos a su trabajo o vocación de una forma profesional y posean las competencias que suelen demostrarse por medio de la elaboración y defensa de argumentos y la resolución de problemas dentro de su área de estudio.

CB3. Que los estudiantes tengan la capacidad de reunir e interpretar datos relevantes (normalmente dentro de su área de estudio) para emitir juicios que incluyan una reflexión sobre temas relevantes de índole social, científica o ética.

CB4. Que los estudiantes puedan transmitir información, ideas, problemas y soluciones a un público tanto especializado como no especializado.

CB5. Que los estudiantes hayan desarrollado aquellas habilidades de aprendizaje necesarias para emprender estudios posteriores con un alto grado de autonomía.

CT3 - Dominio de las TIC

CT4 - Capacidad de organización, planificación, análisis y síntesis.

CT5 - Capacidad para tomar decisiones.

CT8 - Responsabilidad social.

CT9 - Capacidad de aprendizaje autónomo.

CE18 - Localizar y procesar información económico-financiera relevante que permitirá a empresas e instituciones realizar una correcta planificación financiera tanto a corto como a largo plazo.

Contenidos

El objetivo de la asignatura es formar al alumno en los principios, fundamentos y conceptos precisos para formular un plan financiero de una empresa.

Para ello, la asignatura se dividirá en tres temas, en los que se expondrá qué es el plan estratégico y financiero de una empresa, cómo se cuantifica dicho plan financiero y cómo se puede realizar un control de este.

Temario

Tema 1: Conceptos básicos de Planificación Financiera.

1. Introducción.
2. Definición y metodología de la Planificación Financiera.
3. Información necesaria para la Planificación Financiera.
4. Proceso decisional en la Planificación Financiera.
5. Estudio de las necesidades financieras.

Actividades prácticas del Tema 1: Comprensión de la Planificación Financiera y aprendizaje práctico del estudio de las necesidades financieras y el desfase financiero.

Tema 2: Planificación Financiera a corto plazo.

1. Introducción.
2. Elaboración del Presupuesto de Tesorería.
3. Elaboración de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias Previsional.
4. Elaboración del Balance Previsional.
5. Refinanciación de déficits y gestión de superávits.

Actividades prácticas del Tema 2: Práctica de la Planificación Financiera a corto plazo y la gestión de déficits y superávits en la misma con ejercicios a mano y con herramientas informáticas.

Tema 3: Planificación Financiera a largo plazo.

1. Introducción.
2. Elaboración de estados financieros previsionales a largo plazo.
3. Refinanciación de déficits y gestión de superávits en la planificación financiera a largo plazo.
4. El control.

Actividades prácticas del Tema 3: Práctica de la Planificación Financiera a largo plazo y la gestión de déficits y superávits en la misma con ejercicios a mano y con herramientas informáticas.

Actividades formativas

Horas de trabajo del alumno/a por tema		Horas Gran grupo	Actividades prácticas				Actividad de seguimiento	No presencial
Tema	Total	GG	CH	L	O	S	TP	EP
1	20	5				1		14
2	58	20				6		32
3	46	15				5		26
Evaluación	26	5				3		18
TOTAL	150	45				15		90

GG: Grupo Grande (85 estudiantes).

CH: Actividades de prácticas clínicas hospitalarias (7 estudiantes)

L: Actividades de laboratorio o prácticas de campo (15 estudiantes)

O: Actividades en sala de ordenadores o laboratorio de idiomas (20 estudiantes)

S: Actividades de seminario o de problemas en clase (40 estudiantes).

TP: Tutorías Programadas (seguimiento docente, tipo tutorías ECTS).

EP: Estudio personal, trabajos individuales o en grupo, y lectura de bibliografía.

Metodologías docentes

Método expositivo que consiste en la presentación por parte del profesor de los contenidos sobre la materia objeto de estudio.

También incluye la resolución de problemas ejemplo por parte del profesor.

Método basado en el planteamiento de problemas por parte del profesor y la resolución de los mismos en el aula. Los estudiantes de forma colaborativa desarrollan e interpretan soluciones adecuadas a partir de la aplicación de procedimientos de resolución de problemas.

Actividades colaborativas basadas en recursos y herramientas digitales, especialmente aquellas que posee el CVUEx.

Situación de aprendizaje/evaluación en la que el alumno realiza alguna prueba que sirve para reforzar su aprendizaje y como herramienta de evaluación.

Resultados de aprendizaje

Con la asignatura Planificación Financiera se persigue:

- Diseñar y desarrollar la planificación financiera de una empresa, tanto a corto como a largo plazo, comprendiendo sus conceptos fundamentales.
- Analizar la información financiera y los paquetes informáticos que permitan realizar una correcta planificación empresarial.
- Manejar adecuadamente hojas de cálculo y/o paquetes informáticos utilizados en el ámbito de las finanzas.

Sistemas de evaluación

Se podrá optar entre dos sistemas de evaluación, atendiendo a la normativa de evaluación vigente (modalidad de evaluación continua y modalidad de evaluación global), cuyas características de desglosan a continuación.

-Modalidad de evaluación continua:

Los alumnos que se acojan a esta modalidad pondrán en práctica la Planificación Financiera a largo plazo en la elaboración de un Plan Económico-Financiero para un Plan de Empresa (30% de la calificación final).

En la convocatoria oficial, el examen tendrá un peso del 70% sobre la calificación final y se compondrá de:

-Tipo test teórico/práctico: 20% de la calificación final.

-Ejercicio práctico de Planificación Financiera a corto plazo: 50% de la calificación final.

Para superar la asignatura es necesario obtener una calificación mínima en el examen de la convocatoria oficial de 5 puntos sobre 10 y que la nota final de la asignatura sea mayor o igual a 5 puntos sobre 10.

-Modalidad de evaluación global:

Los alumnos que no hayan optado por la evaluación continua realizarán un examen final que representará el 100% de la evaluación total y que se compondrá de:

-Tipo test teórico/práctico: 20% de la calificación final.

-Ejercicio práctico de Planificación Financiera a corto plazo y a largo plazo: 80% de la calificación final.

Para superar la asignatura es necesario obtener una calificación mínima en el examen de la convocatoria oficial de 5 puntos sobre 10.

La elección entre el sistema de evaluación continua o el sistema de evaluación global corresponde al estudiante, que debe comunicarlo al profesor mediante la tarea que encontrará en el campus virtual **durante el primer cuarto del período de impartición de las clases** o hasta el último día del periodo de ampliación de matrícula, si este acaba después. En esa tarea se debe elegir la modalidad de evaluación para la convocatoria ordinaria y también para la convocatoria extraordinaria. En caso de ausencia de solicitud expresa por parte del estudiante, la modalidad asignada será la de evaluación continua.

Bibliografía (básica y complementaria)

Bibliografía básica:

-Cibrán Ferraz, P., Prado Román, C., Crespo Cibrán, M. A. y Huarte Galbán, C. (2013). *Planificación Financiera*. ESIC Editorial. Madrid.

Bibliografía complementaria:

- Ruiz, R. J. y Gil, A. M. (2000). *La planificación financiera de la empresa*. Madrid: Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias.

- Durbán, S., Irimia, A., Oliver, M. D., y Palacín, M.J. (2009). *La planificación financiera en la práctica empresarial*. Madrid: Ediciones Pirámide.

- Ross, S. A., Westerfield, R. W. y Jaffe, J. F. (2012). *Finanzas Corporativas* (9ª Edición). McGraw-Hill. Madrid.

- Suárez Suárez, A. (2014). *Decisiones óptimas de inversión y financiación en la empresa*. Editorial Pirámide, Madrid (22ª edición).

- Durbán Oliva, S. (2016). *Planificación Financiera en la práctica empresarial*. Editorial Pirámide, Madrid (2ª edición).

Otros recursos y materiales docentes complementarios

-Materiales complementarios y actualizados se subirán al campus virtual.

-Recursos y herramientas digitales varias, especialmente aquellas que posee el CVUEx.